

**УНІВЕРСИТЕТ БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ
НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ (м. КИЇВ)**

ПРОГ ВАДИМ ВАЛЕНТИНОВИЧ

УДК 336.71

**ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНИМИ
РИЗИКАМИ БАНКІВ В УКРАЇНІ**

Спеціальність 08.00.08 – гроші, фінанси і кредит

АВТОРЕФЕРАТ

дисертації на здобуття наукового ступеня
кандидата економічних наук

Київ – 2012

Дисертацією є рукопис.

Роботу виконано в Університеті банківської справи Національного банку України (м. Київ).

Науковий керівник: доктор економічних наук, професор
Вовчак Ольга Дмитрівна,
Університет банківської справи
Національного банку України (м. Київ),
Завідувач кафедри банківської справи

Офіційні опоненти: доктор економічних наук, професор
Примостка Людмила Олександрівна,
ДВНЗ "Київський національний економічний
університет імені Вадима Гетьмана"
МОНмолодьспорту України,
завідувач кафедри менеджменту
банківської діяльності

доктор економічних наук, доцент
Довгань Жанна Миколаївна,
Тернопільський національний економічний
університет МОНмолодьспорту України,
доцент кафедри банківського менеджменту
та обліку

Захист відбудеться "18" грудня 2012 р. о 13.00 годині на засіданні спеціалізованої вченої ради Д 26.883.01 в Університеті банківської справи Національного банку України (м. Київ) за адресою: 04070, м. Київ, вул. Андріївська, 1, к. 207.

З дисертацією можна ознайомитись у бібліотеці Університету банківської справи Національного банку України за адресою: 04119, м. Київ, вул. Білоруська, 17.

Автореферат розісланий "_ " листопада 2012р.

Вчений секретар
спеціалізованої вченої ради
доктор економічних наук, професор

О.О. Лапко

Пірог В.В. Фінансові інструменти управління кредитними ризиками банків в Україні.

Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук за спеціальністю 08.00.08 – гроші, фінанси і кредит/ Університет банківської справи Національного банку України. – Київ, 2012.

У роботі розвинуто теоретичні аспекти визначення кредитних ризиків, підходи до їх класифікації, з'ясовано сутність управління кредитними ризиками та його методи й інструменти, аргументовано необхідність застосування фінансових інструментів управління кредитними ризиками, обґрунтовано їх класифікацію з виокремленням їх трьох груп: страхування (хеджування) кредитних ризиків; трансформація кредитних ризиків у цінні папери з метою продажу (сек'юритизація); продаж частини ризику за кредитними угодами (кредитні деривативи), уточнено дефініцію поняття "фінансові інструменти управління кредитними ризиками банків".

Проаналізовано сучасний стан та особливості управління кредитними ризиками в банках України, виявлені проблемні аспекти недостатнього використання фінансових інструментів у кредитному ризик-менеджменті, запропоновано низку рекомендацій щодо удосконалення методичних підходів до розробки кредитної політики банку на основі впровадження в банківську практик сучасних фінансових інструментів управління кредитними ризиками.

Запропоновано напрями використання сучасних фінансових інструментів управління кредитними ризиками вітчизняних банків.

Побудовано оптимізаційні моделі кредитного портфеля банку, такі як обмеження втрат від кредитних ризиків використовують фінансові інструменти управління.

Розроблено методичний підхід до оцінювання економічної ефективності впровадження фінансових інструментів управління кредитними ризиками банків.